



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“EL CONTROL INTERNO DE CUENTAS POR COBRAR EN AMÉRICA LATINA, EN LOS ÚLTIMOS DIEZ AÑOS”: una revisión de la literatura científica

Trabajo de investigación para optar el grado de:

Bachiller en Contabilidad y Finanzas

Autores:

Giovanna Quinteros Ruiz
Anlly Mileiny Villegas Brito

Asesor:

Mg. Emma Tufiño Blas

Lima - Perú

2018

DEDICATORIA

A Luigi Joel, mi esposo, por ser mi motivación día a día, por su comprensión y apoyo desde el inicio de mi carrera profesional.

A Flor Elena y Pablo, mis padres, por inculcarme valores desde pequeña, por siempre estar a mi lado brindándome su apoyo y consejos para hacer de mí una mejor persona.

Giovanna

A Inocencio, mi padre, quien ha sido ejemplo de perseverancia a seguir, por su apoyo incondicional y por ser el aliciente para poder cumplir mis metas.

A Leonel, Mateo, Emily, mis hermanos, por su dulzura y alegría que me brindan siempre.

Anlly Mileiny

AGRADECIMIENTO

A Dios, por permitirnos llegar hasta este punto tan importante de la vida, por darnos sabiduría y guiar el camino de nuestra formación profesional.

Al Dr. Jorge Luis Ruiz Cruz, Profesor de la Universidad Privada del Norte, por compartir sus conocimientos, asesorarnos y orientarnos en la elaboración del proyecto de Tesis.

Las investigadoras

Tabla de contenido

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO	3
ÍNDICE DE TABLAS	5
ÍNDICE DE FIGURAS	6
RESUMEN	7
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	8
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	13
CAPÍTULO III. RESULTADOS	16
CAPÍTULO IV. CONCLUSIONES	27
REFERENCIAS	29

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA1: ANALISIS Y CLASIFICACIÓN	16
TABLA 2: ARTICULOS CIENTIFICOS INCLUIDOS	21
TABLA 3: ARTICULOS CIENTIFICOS EXCLUIDOS	23

ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA 1: PALABRAS CLAVE PARA DETERMINAR EL OBJETIVO DE ESTUDIO	15
FIGURA 2: PLATAFORMAS VIRTUALES	17
FIGURA 3: BÚSQUEDA EN PLATAFORMAS VIRTUALES	17
FIGURA 4: ESTUDIOS ENCONTRADOS POR PAISES DE PUBLICACION	18
FIGURA 5: FLUJO DE SELECCIÓN DE DOCUMENTOS	19

RESUMEN

La gerencia necesita un soporte que le garantice en gran medida el logro de sus metas, lo que conlleva a realizar los mecanismos de control interno respectivos para amenguar la ineficiencia de las funciones administrativas.

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo; determinar cuáles son las principales implicancias del control interno de cuentas por cobrar en América Latina en los últimos diez años.

La metodología, consistió en seleccionar información en base de datos electrónicos tales como: E-Libro, Google académico, Redalyc.org; Ebsco, Dialnet, Persons, Scielo, para lo cual se ha realizado una revisión sistemática de la literatura científica en revistas, libros y tesis; teniendo en cuenta, la temática, el autor, país, tema en consulta y años. Se filtró los datos por el área a la que pertenecen y por la importancia del contenido, en muchos estudios se hace mención sobre los elementos del control interno basados en el modelo COSO.

Como resultado de la búsqueda se ha obtenido 61 artículos de los cuales el 72% ha sido descartado bajo criterios de exclusión, y el otro 28% ha sido seleccionado por tener aportes necesarios, esenciales y sustanciales sobre el control interno y cuentas por cobrar, tema principal de la investigación abordada.

PALABRAS CLAVES: Control interno, cuentas por cobrar, contabilidad, auditoría.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad se ha desarrollado un constante esfuerzo por consolidar el control interno en las cuentas por cobrar en diferentes entidades, de modo que este constituye una preocupación de las empresas, lo cual ha permitido la búsqueda del mejoramiento continuo en sus procesos, principios y elementos que se deben conocer para implementar una buena gestión.

En la medida en que se han transformado los mercados y las estructuras organizacionales, el control interno ha evolucionado, para ello Mantilla (2013), en su informe nos dice: “La primera generación del control interno se basó en acciones empíricas, a partir de procedimientos de ensayo y error; estuvo muy enlazada a los controles contables y administrativos. La segunda generación utilizó el término: procedimientos de control interno, para referirse a los siguientes: (1) segregación de funciones; (2) ejecución de las transacciones; (3) registro de transacciones; (4) acceso a los bienes; y, (5) comprobación física de existencia. La tercera generación ha ido mucho más lejos y su centro de atención está no tanto en los procedimientos sino en los principios que rige todo el proceso. Señala los siguientes: (1) segregación de funciones; (2) autocontrol; (3) desde arriba-hacia-abajo; (4) costo menor que beneficio; (5) eficacia; (6) contabilidad; y (7) documentación.”

En las entidades se verifican deficiencias en el área de cobranzas, no se cuenta con sistema de control interno adecuado, los depósitos en efectivo no son depositados en su momento, los documentos por cobrar no se encuentran actualizados, no se realiza supervisiones constantes, las políticas de crédito no son respetadas.

Esta problemática deriva a la falta de procedimientos que impiden conseguir sus objetivos, los recursos de liquidez serán escasos para las entidades, por lo que se será necesario recurrir a financiamientos externos y gastos derivados de los mismos.

Santillana (2015) define al control interno como un proceso desarrollado por el consejo de administración y otro personal de la organización, que se diseña para proveer un razonable aseguramiento del logro de objetivos relativos a operaciones, información y cumplimientos.

La definición anterior resalta que el control interno es todo un proceso, un medio orientado a objetivos, no un fin en sí mismo; efectuado por personas y las acciones tomadas por cada nivel de la organización, proporciona una seguridad razonable y adaptable a la estructura de la entidad.

Según el estudio realizado por Mantilla (2013). Teóricamente los modelos establecen la estructura que deben adoptar los sistemas de control interno y en tendencia se destaca la presencia de cinco componentes interrelacionados: Ambiente de control, Valoración de riesgos, Actividades de control, Información y comunicación, Supervisión y Monitoreo.

Para un eficiente proceso, la organización requiere implementar los lineamientos de control interno en las cuentas por cobrar. En este sentido deben considerarse cada uno sus componentes.

Morales, J (2014) Las cuentas por cobrar son créditos principalmente producidos por las ventas de mercaderías o servicios proporcionados a los clientes donde los comprobantes de operación son el registro del pedido de compra efectuado por el cliente, o bien el contrato de compra-venta y constancia de la recepción de la mercadería o servicio

que se ha proporcionado al comprador los registros de documentos por cobrar generalmente provienen de las cuentas por cobrar del deudor.

Las cuentas por cobrar nacen del crédito que se les brinda a los clientes a fin de brindarles una prórroga en el pago.

La empresa debe mantener un control constante sobre las cuentas por cobrar con la finalidad de que éstas puedan ser recuperadas en su totalidad, contando así con recursos financieros suficientes para su normal desenvolvimiento.

De acuerdo con Estupiñán (2015), un adecuado sistema de control interno sobre cuenta por cobrar, generalmente debe incluir lo siguiente: (a) una organización estructural que provea la segregación de las funciones de crédito y cobranzas; (b) la sistemática preparación de una relación de cuentas por cobrar, clasificada por antigüedad de saldos, para ser revisada por la administración; (c) la aprobación de todas las devoluciones, bonificaciones y cancelaciones de cuentas incobrables, por los ejecutivos apropiados; (d) un efectivo control de las cuentas canceladas .

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: ¿Cuáles son las implicancias del control interno de las cuentas por cobrar en América Latina en los últimos diez años?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general:
Determinar cuáles son las implicancias del control interno de las cuentas por cobrar en América Latina en los últimos diez años.

El cumplimiento de este objetivo general debe lograrse a partir de los objetivos específicos siguientes:

1. Precisar cuáles son las implicancias el ambiente de control de las cuentas por cobrar en América Latina, durante los últimos diez años.
2. Determinar cuáles son las implicancias la evaluación de riesgo de las cuentas por cobrar en América Latina, durante los últimos diez años.
3. Establecer cuáles son las implicancias de actividades de control de las cuentas por cobrar en América Latina, durante los últimos diez años.
4. Señalar cuáles son las implicancias de información y comunicación de las cuentas por cobrar en América Latina, durante los últimos diez años.
5. Precisar cuáles son las implicancias de la supervisión y monitoreo de las cuentas por cobrar en América Latina, durante los últimos diez años.

La justificación surge debido a la importancia y la necesidad de evaluar la incidencia del control interno de las cuentas por cobrar. Además, puede ser el punto de partida para otras investigaciones y puede servir de guía para otras entidades que tengan la misma problemática y/o el mismo rubro.

Es por ello la importancia que tiene la presente investigación que procederá a que los resultados obtenidos que se esperan sean beneficiosos para las empresas y se demuestren de manera eficaz y eficiente el desarrollo de los procedimientos basado en la toma de decisiones de la mano con estipulaciones de normas y manuales lo cual permitirá obtener la fiabilidad de los resultados económicos.

“La implementación de un sistema de control influye en las diferentes áreas de la empresa maximizando oportunidad, eficiencia de las operaciones, rentabilidad y confiabilidad de la información administrativa, contable y financiera, en muchos casos en un 100%.

El entorno o el ambiente forma al personal que desarrolla sus actividades y cumple con sus responsabilidades. Las actividades de control se establecen para ayudar a asegurar que se pongan en práctica las reglas para enfrentar cualquier riesgo. Todo este proceso se supervisa para proporcionar un grado de seguridad razonable en los objetivos de la empresa” Obispo (2015).

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

La metodología elegida para la disertación se apoya en una minuciosa búsqueda y revisión sistemática de la literatura científica, la cual, se realizó en los meses: septiembre, octubre y noviembre referida a “Implicancias del control interno en el área de cuentas por cobrar en América Latina, en los últimos diez años.”; con el fin de encontrar evidencia idónea, relevante, suficiente, que existe sobre el objeto de estudio.

Hernández, Fernández, Baptista (2014) mencionan: “Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se analice”.

Para la investigación se realizó la búsqueda en fuentes documentales de tipo descriptivo mediante el acceso a la biblioteca virtual de la Universidad Privada del Norte, en las plataformas de libros electrónicos E-libro, Proquest Ebook Central, Pearson y de las bases de datos Ebsco, Proquest star here; Dialnet, Redalyc.org, Scielo.

Tal como lo menciona Argudo, Sílvia, and Amadeu Pons (2013), La búsqueda de información debe entenderse como un proceso interactivo, no una acción puntual, sino una conversación que mantienen personas y programas de ordenador a través de lo que se conoce como interfaz. La interfaz, lo que vemos en pantalla, es la única vía de entrada de lo que queremos preguntarle o pedirle al sistema, y la única vía de salida de lo que éste nos responde a cada petición.

De este modo se procedió con la recopilación de la información se realizó de forma virtual y en idioma español, teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

- Estrategia de Búsqueda, se ha considerado como principal requisito de inclusión aquellas investigaciones que están alineadas al tema y objetivo del estudio, además

de contar con las implicancias en relación a las dimensiones del control interno.

Con el fin de ponerle mayor énfasis a la exploración se utilizó comillas según Cobo (2012) Las comillas permiten buscar palabras y frases concretas sin alterar su orden.

En cuanto a la exclusión, se consideró lo siguiente:

- a) No se alinea con el objetivo de la investigación, b) No se encuentra dentro del rango establecido, c) No es un país de América latina, d) Duplicidad de la investigación.
- Año de publicación; el periodo determinado para esta investigación corresponde a los años que van desde el 2009 hasta el 2018, rango de estudio necesario para poder encontrar material suficiente y adecuado para el análisis.
- Área de investigación; se realizó el filtro de los artículos referidos a las ciencias económicas, financieras, contables, auditoria; por guardar relación directa con el tema de investigación.
- La temática utilizada; está conformada teóricamente por la variable control interno y cuentas por cobrar definida por diversos autores.

La búsqueda se realizó con las a través de la combinación de términos referidos a: “control interno”, “cuentas por cobrar”, “auditoria”, “cobranzas”.

Figura2:
Palabras clave para determinar el objetivo de estudio



Elaboración propia.

Otro aspecto importante a considerar es el tipo de publicación, siendo los libros, la principal fuente de conocimiento y sustento para la investigación; revistas científicas, porque contienen información específica y actualizada de manera que permiten obtener nuevos datos a fin de fundamentar el tema; las tesis, puesto que, son estudios realizados sobre un tema en particular siguiendo una metodología, por lo que va a aportar nuevos enfoques al estudio realizado.

Después del ordenamiento de los hallazgos, se divide la información utilizando los criterios de inclusión según la estrategia de búsqueda y los criterios de exclusión de acuerdo a los parámetros señalados de la siguiente manera: en una etapa inicial se realizó la lectura del título y resumen, de esta forma se procedió a descartar 176; luego se revisó el contenido total del texto de 61 y se seleccionaron 17 artículos por ser de utilidad los cuales son presentados para el análisis correspondiente.

CAPÍTULO III. RESULTADOS

De acuerdo al análisis de datos se encontró 61 artículos científicos considerados esenciales para el cumplimiento del objetivo propuesto, de esta cantidad se descartaron los duplicados, por tener características similares y redundar en contenido, y los documentos que no guardan relación por estar vinculados a otro campo de estudio; así mismo, se eliminaron los datos inválidos, por encontrarse fuera del periodo establecido; quedando 17 artículos científicos que muestran datos consensuados al tema, tal como se muestra en la tabla N°1.

Asimismo, se puede observar que la segunda mayor parte de las investigaciones fueron encontradas en Google Académico, sin embargo, no fueron consideradas dentro de los artículos finales por ser un buscador no especializado en investigaciones científicas.

Tabla 1:
Análisis y clasificación

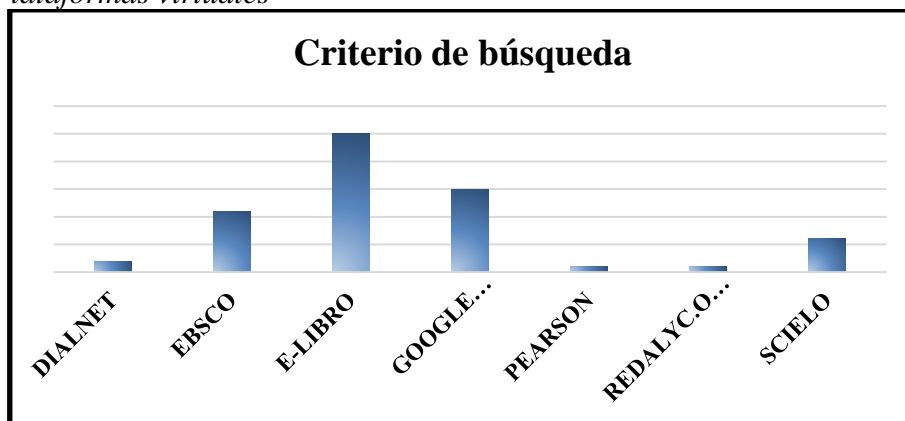
Base de datos	Descartando artículos	Artículos finales después de la revisión
Dialnet	2	2
Ebsco	11	5
E-libro	25	8
Google Académico	15	0
Pearson	1	1
Redalyc.org	1	0
Scielo	6	1
Total	61	17

Elaboración propia

El criterio de búsqueda principal se llevó a cabo en la biblioteca virtual y en la base de datos de E- libro al encontrarse mayor cantidad de información ocho escritos que son

indispensables para la consulta del tema elegido; luego está EBSCO proporcionando cinco artículos científicos; en menor cantidad Dialnet con dos artículos, Pearson, Scielo con un material cada uno sobre la temática de estudio.

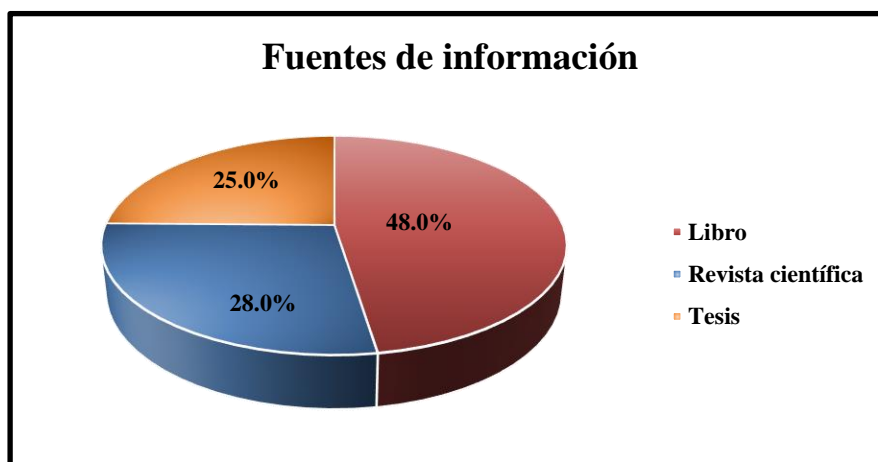
Figura 2:
Plataformas virtuales



Elaboración propia

El mayor porcentaje lo conforman los libros al tener un valor de 48% del total de la información encontrada y que guarda relación con el tema en consulta; la revista científica con un 28% aporta nuevos datos a la investigación, las tesis con un 25%, quiere decir, que hay varios trabajos realizados sobre este tema.

Figura 3:
Búsqueda en plataformas virtuales

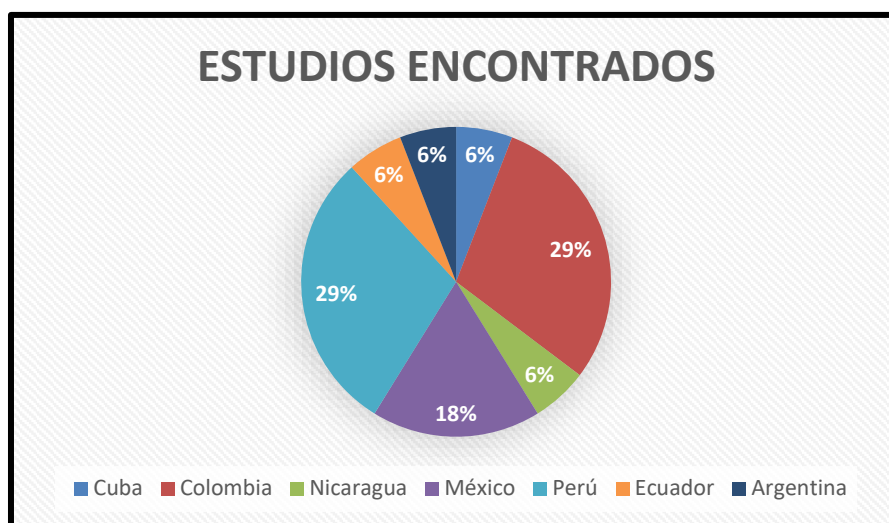


Elaboración propia

Los países seleccionados son de América Latina, siendo Colombia y Perú los que tienen mayor porcentaje un 29%, esto quiere decir que hay mayor cantidad de estudios dedicados al tema en estas naciones, seguido por México con 18%, en donde también se encontrado gran cantidad de información dedicada al control interno y auditoria; en la misma proporción se encuentra los países de Cuba, Nicaragua, Argentina y Ecuador con un 6% cada uno.

Figura 4:

Estudios encontrados por países de publicación



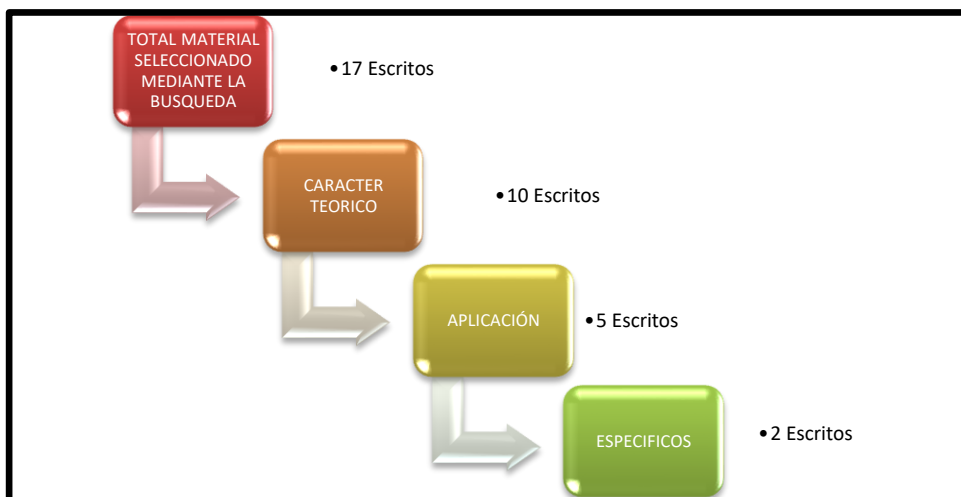
Elaboración propia

En total se han seleccionado 17 documentos: 10 de los cuales son de índole teórica, en los que se exponen las definiciones conceptuales, importancia, componentes y principios para el desarrollo del control interno de las cuentas por cobrar. 5 que tienen como objetivo revisar la influencia del control interno en las empresas, mostrando mediante análisis en los que los autores desarrollan los principales aspectos a considerar para los resultados a los que se puede llegar. 2 sobre aspectos puntuales de los temas tratados.

En la figura (4), se presenta de manera ordenada el flujo para la selección de datos.

Figura 5:

Flujo de selección de documentos



Elaboración propia

Son 10 los escritos referidos al control interno de cuentas por cobrar que sirven de base teórica y se han agrupado en 5 dimensiones:

Ambiente de Control; en esta dimensión se muestran las pautas, sirve de base para los demás componentes Estupiñan (2015) de manera que aporta disciplina y estructura.

Evaluación de Riesgo; tiene que ver supervisión de los sistemas de control interno, evaluando la calidad de su rendimiento.

Actividades de Control; consiste en las políticas y los procedimientos que tienden a asegurar que se cumplen las directrices de la dirección.

Información y Comunicación; permite establecer una comunicación eficaz en el sentido más amplio, lo cual implica una circulación multidireccional de la información.

Supervisión y Monitoreo; es el resultado aplicado del control interno, la inspección del rendimiento y la evaluación de la calidad.

Son 5 los estudios que plantean pautas y sugerencias heterogéneas en cuanto a su configuración, metodología y enfoque; apoyándose en la revisión de la literatura.

Esto permite establecer que existe la validez para afirmar respecto al grado de mejora que implicaría llevar actividades de control.

Las otras 2 fuentes de información, describen las características de llevar un adecuado proceso de control interno de cuentas por cobrar.

En la tabla N°2, se presentan los resultados de artículos científicos utilizados de acuerdo a los criterios de inclusión relacionados al control interno de las cuentas por cobrar en América Latina.

Tabla 2:
Artículos científicos incluidos

N°	AÑO	PAIS	TITULO	AUTOR	TIPO DE DOCUMENTO	TITULO DE LA FUENTE	INCLUSIÓN
1	2010	Cuba	El Sistema de Control Interno: garantía del logro de los objetivos	Carolina Plasencia Asorey	Revista científica	Scielo	Está alineado al objetivo
2	2011	Colombia	Manual de control interno, sector público , privado y solidario	Ruben Darío Granda Escobar	Libro	E-libro	Está alineado al objetivo
3	2013	Nicaragua	Evaluación del control interno y su incidencia en las cuentas por cobrar de Foro Miraflores	Leyla Marielka Cruz Cruz	Revista científica	Ebsco	Está alineado al objetivo
4	2013	Colombia	Auditoria del control interno	Mantilla Samuel	Libro	E-libro	Está alineado al objetivo
5	2014	México	Crédito y cobranza	Morales Castro José Antonio, Morales Castro Arturo	Libro	E-libro	Está alineado al objetivo
6	2014	México	Contabilidad de la estructura financiera de la empresa	Moreno, Fernández, Joaquín	Libro	E-libro	Está alineado al objetivo
7	2015	Perú	Caracterización del control interno en la gestión de las empresas comerciales del Perú 2013	Daniel Obispo Chumpitaz	Revista científica	Dialnet	Está alineado al objetivo
8	2015	Colombia	Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales	Rodrigo Estupiñan Gaitán - Tercera Edición	Libro	E-libro	Está alineado al objetivo
9	2015	México	Sistemas de Control Interno	Juan Ramón Santillana Gonzáles	Libro	Pearson	Está alineado al objetivo

10	2015	Colombia	Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna (2a. ed.)	Rodrigo Estupiñán Gaitán	Libro	E-libro	Está alineado al objetivo
11	2016	Colombia	Contabilidad financiera para contaduría y administración	Calixto Mendoza Roca,Olson Ortiz Tovar	Libro	E-libro	Está alineado al objetivo
12	2016	Perú	Fortalecimiento del Sistema de control interno en la Entidad Educativa IFB con base en la metodología COSO-2013	Sr. John Erick Espinola Arteaga Sra. Guadalupe Urbina Lozada	Tesis	Ebsco	Está alineado al objetivo
13	2017	Ecuador	Enfoques contemporáneos en el Control Interno Empresarial	Juan Enrique Calderón Noboa , Diego Marcelo Mantilla Garcés	Revista científica	Dialnet	Está alineado al objetivo
14	2018	Perú	Propuesta del control interno de cuentas por cobrar en la empresa de servicios Electro Mechanical y Civil Project EIRL, Ate, Lima, 2018	Flor de María Contreras Gonzáles	Tesis	Ebsco	Está alineado al objetivo
15	2018	Perú	Caracterización del control interno de las cuentas por cobrar de las empresas del sector transporte del Perú: caso Empresa de Transportes Consorcio Moreno S.A.C. Trujillo, 2017	Coronel Sanchez Doris , Alvarado Lavado Hyadee Roxana	Tesis	Ebsco	Está alineado al objetivo
16	2018	Perú	El control interno y su incidencia en el departamento de créditos y cobranzas de la empresa importadora distribuidora mundial S.A.C.-Lima-2018.	Ruiz Dioses, Meryganen Carolay	Tesis	Ebsco	Está alineado al objetivo
17	2018	Argentina	Sistema analítico para la contabilidad, los costos y la finanzas: con alto contenido de valor agregado a la funcionalidad del sistema	Correa León, Sabino	Libro	E-libro	Está alineado al objetivo

Elaboración propia.

Por otro lado, en la tabla N°3, se puede observar cuales han sido los artículos científicos no considerados y los criterios por los cuales fueron excluidas.

Tabla 3:
Artículos científicos excluidos

N°	AÑO	PAIS	TITULO	AUTOR	TIPO DE DOCUMENTO	TITULO DE LA FUENTE	Exclusión
1	2001	Cuba	El Control Interno y el Control	Capote, Cordovés, Gabriel.	Libro	E-libro	No se encuentra dentro del rango establecido
2	2005	Cuba	control interno	Dr. C José Carlos del Toro Río; Ms Antonio Fonteboa Vizcaíno; Dra. C Elvira Armada Trabas ; MSc Carlos Manuel Santos Cid	Libro	Google Académico	No se encuentra dentro del rango establecido
3	2005	Venezuela	Factores que inciden en el sistema de control interno de una organización	Viloria, Norka	Revista científica	Google Académico	No se encuentra dentro del rango establecido
4	2005	Venezuela	Estudio de un caso de control interno	Alfonso Pirela	Revista científica	Google Académico	No se encuentra dentro del rango establecido
5	2005	Brasil	Responsabilidad social y control interno	Castromán Diz, Juan Luis; Porto Serantes, Nélica	Revista científica	Google Académico	No se encuentra dentro del rango establecido
6	2006	Colombia	Control interno y fraudes	Estupiñan Gaitán Rodrigo	Libro	E-libro	No se encuentra dentro del rango establecido
7	2006	España	La gestión de las cuentas a cobrar y a pagar: el factoring y el confirming	Carlos Javier Sanz Santolaria	Libro	E-libro	No es un país de América latina
8	2007	Colombia	Análisis de la fundamentación del modelo estándar de control interno, Mec 1000:2005	Omar de Jesús Montilla Galvis, Carlós Alberto Montes Salazar, Eutimio Mejía Soto	Revista científica	Scielo	No se encuentra dentro del rango establecido
9	2009	Perú	Los procesos de control interno en el departamento de ejecución presupuestal de una institución del estado	Campos Guevara, César Enrique	Libro	E-libro	No se alinea con el objetivo de la investigación
10	2009	Argentina	Control interno: informe Coso	Enrique Ladino	Libro	E-libro	Duplicidad de la información
11	2009	Portugal	El buen gobierno corporativo y los requerimientos informativos sobre los sistemas de control interno y riesgos: análisis de la regulación española y portuguesa en relación a otros referentes	María Isabel Blanco Dopico, Mónica Hernández Madrigal, Beatriz Aibar Guzmán	Revista científica	Scielo	No es un país de América latina

12	2010	México	Manual de control interno y contable del agente aduanal	Pedro Morales González	Libro	E-libro	No se alinea con el objetivo de la investigación
13	2010	México	Contabilidad (8a. ed.)	Charles T. Horngren, Walter Jr. Harrison, and M. Suzanne Oliver	Libro	E-libro	No se alinea con el objetivo de la investigación
14	2011	Ecuador	Diseño de un manual de control interno en el área financiera del instituto de la niñez y la familia Infa, provincia de Imbabura	Blanca Jeaneth Salas Quiroz	Tesis	Google Académico	No se alinea con el objetivo de la investigación
15	2011	Venezuela	Modelos contemporáneos del control interno fundamentos teóricos.	Rivas Márquez Glenda	Revista científica	Google Académico	No se alinea con el objetivo de la investigación
16	2012	México	Contabilidad intermedia	Romero López, Álvaro Javier	Libro	E-libro	No se alinea con el objetivo de la investigación
17	2012	España	Contabilidad para no contadores: una forma rápida y sencilla de entender la contabilidad	Wayne Label, Javier de León Ledesma, and Ramón Alfonso Ramos Arriagada	Libro	E-libro	No es un país de América latina
18	2013	España	Planificación de la auditoria	Abolacio Bosch, Manuel	Libro	E-libro	No es un país de América latina
19	2013	Perú	Sistemas de Control Interno Para Organizaciones	Oswaldo Fonseca Luna	Libro	Google Académico	No se alinea con el objetivo de la investigación
20	2014	Perú	El control interno en las empresas privadas	Jeri Gloria Ramón Ruffner	Revista científica	Google Académico	No se alinea con el objetivo de la investigación
21	2014	Colombia	Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial	Castañeda Parra, Luz Idalia	Revista científica	Google Académico	No se alinea con el objetivo de la investigación
22	2014	Colombia	IFRS/NIIF para el sector solidario aplicadas a las PYME: modelo catálogo de cuentas	Cardozo Cuenca, Hernán	Libro	E-libro	No se alinea con el objetivo de la investigación
23	2014	México	Análisis de estados financieros	Flores Villalpando, Rosangela	Libro	E-libro	No se alinea con el objetivo de la investigación

24	2015	Nicaragua	Auditoria Interna: Evaluación del control interno de las cuentas por cobrar de la Empresa La Curacao "La Virgen" correspondiente al primer semestre del año 2014	Torrez Guzmán, Sara Iveth	Tesis	Ebsco	Duplicidad de la información
25	2015	Ecuador	“El control interno de los procesos misionales y la rentabilidad en la empresa “Fruti Fres”, de la ciudad de Ambato	Proaño Silva Priscila Noemí	Tesis	Google Académico	No se alinea con el objetivo de la investigación
26	2016	Nicaragua	Diseñar un manual de control interno contable del área de cuentas por cobrar en la gasolinera “DEINSA”, ubicada en el municipio de Jinotepe, departamento de Carazo, durante el II semestre del año 2016	Yulma del Carmen Ortiz Requenez, Eliexcer José Méndez Pupiro.	Tesis	Ebsco	Duplicidad de la información
27	2016	Nicaragua	Evaluación de Control Interno de Cuentas por Cobrar de la Facultad de Ciencias Económicas en el Periodo 2013-2014	Urbina Rodriguez, Juana Irene	Tesis	Ebsco	Duplicidad de la información
28	2016	Cuba	Procedimiento para la gestión de la supervisión y monitoreo del control interno	Leudis Orlando Vega-de la Cruz, Any Flor Nieves-Julbe	Libro	Redalyc.org	No se alinea con el objetivo de la investigación
29	2016	Ecuador	“La gestión de cuentas por cobrar y la liquidez de Calzado Gamó's de la ciudad de Ambato”.	Nuela Sisalema, Jessica Anabel	Tesis	Google Académico	No se alinea con el objetivo de la investigación
30	2016	Cuba	Procedimiento para la Gestión de la Supervisión y Monitoreo del Control Interno	Vega-de la Cruz, Leudis Orlando; Nieves-Julbe, Any Flor	Revista científica	Google Académico	No se alinea con el objetivo de la investigación
31	2016	México	Administración financiera del circulante	Madroño Cosio, Manuel Enrique	Libro	E-libro	No se alinea con el objetivo de la investigación
32	2016	México	Contabilidad financiera a corto plazo	Carmen Karina Tapia Iturriaga	Libro	E-libro	No se alinea con el objetivo de la investigación
33	2017	México	Propuesta de un índice para evaluar la gestión del control interno	Leudis Orlando Vega de la Cruz, Yosvani Orlando Lao León, Any Flor Nieves Julbe	Revista científica	Scielo	No se alinea con el objetivo de la investigación
34	2017	México	Fundamentos de la Ley Sarbanes-Oxley	Melquiades Gabriel Espino García	Libro	E-libro	No se alinea con el objetivo de la investigación

35	2017	Cuba	Procedimiento metodológico para diseñar el sistema de control interno con enfoque por procesos en universidades cubanas	Myrna Ricard Delgado	Libro	E-libro	No se alinea con el objetivo de la investigación
36	2017	Colombia	Procesos más relevantes del control interno de una empresa hotelera	Leudis Orlando Vega-De La Cruz, Aniuska Ortiz-Pérez	Revista científica	Scielo	No se alinea con el objetivo de la investigación
37	2017	España	Gestión financiera	Arturo Haro de Rosario and Juana Rosario Díaz	Libro	E-libro	No es un país de América latina
38	2018	Perú	El área de créditos y cobranzas y su influencia en la morosidad de la cartera de clientes de la empresa Maccaferri de Perú S.A.C en la ciudad de Lima en el periodo 2013-2015	Ruiz flores , Isis Paola	Tesis	Google Académico	No se alinea con el objetivo de la investigación
39	2018	Perú	El Sistema de Control Interno de cuentas por pagar comerciales y su influencia en los egresos de fondos de la empresa herramientas y accesorios SAC de Lima Metropolitana año 2017	Gómez Bravo, Sandra	Tesis	Google Académico	No se alinea con el objetivo de la investigación
40	2018	Perú	Control interno y gestión administrativa de la Empresa Díaz Gonzáles Heisten “Leval Distribuidora” del distrito de Jaen, 2018	Gonzales Rubio, Yñion Genny	Tesis	Ebsco	No se alinea con el objetivo de la investigación
41	2018	Perú	Control interno y su incidencia en la rentabilidad de las MYPES de Huarmey - periodo 2016	Antunez Minaya, Erika Melina	Tesis	Ebsco	Duplicidad de la información
42	2018	Nicaragua	Evaluación del control interno en las cuentas por cobrar de la empresa de protección y vigilancia, S.A. en función de coso 2018, correspondiente al periodo 2015-2016	Juana áreas Gutiérrez, María José Gómez Urbina, Melba Isolieth López Artola	Tesis	Ebsco	Duplicidad de la información
43	2018	Ecuador	El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeros del cantón Machala (Ecuador)	Paola Andrea Serrano Carrión ; Luis Octavio Señalin Morales ; Flor Yelena Vega Jaramillo ; Jonathan Neptalí Herrera Peña	Revista científica	Google Académico	No se alinea con el objetivo de la investigación
44	2018	Bogotá	La auditoría interna como herramienta de gestión para el control en los gobiernos autónomos descentralizados de la provincia de Morona Santiago	Ana Alexandra López Jara, Marlene Cañizares Roig, Mónica Patricia Mayorga Díaz	Revista científica	Scielo	No se alinea con el objetivo de la investigación

CAPÍTULO IV. CONCLUSIONES

Luego de la revisión de las fuentes presentadas, se ha podido encontrar que las implicancias del control interno de las cuentas por cobrar, son aspectos a tomar en cuenta debido a su importancia para el desarrollo de la entidad, como se aprecia en los estudios revisados, en donde se pone de manifiesto que el control interno sirve de soporte para llevar una adecuada gestión.

Gran parte de la literatura encontrada hace mención sobre los elementos del control interno basados en el modelo COSO; el control interno consta de cinco componentes interrelacionados, que se derivan de la forma como la administración maneja el ente, y están integrados a los procesos administrativos, los cuales se clasifican como a) Ambiente de control b) Evaluación de riesgos c) Actividades de control d) Información y comunicación e) Supervisión y seguimiento. Estupiñan, G.(2015).

Los cuales suponen estructura, gestión de riesgos, evaluación y monitoreo; a su vez que toda empresa debe realizar procedimientos de control interno que favorezcan a tomar decisiones independientes del rubro al cual esta pertenezca. De otro lado, el control interno se caracteriza por ayudar a la gestión a corregir todos los errores que muestre la empresa en los diversos procedimientos internos. En este sentido, las empresas que apliquen el control interno podrían experimentar un incremento la productividad, Obispo (2015).

Las consecuencias de no tener un adecuado sistema de control interno de cuentas por cobrar, radica en que se desarrollaran múltiples inconvenientes derivados de la falta de organización, falta de control de los clientes, funciones segregadas.

En la revisión sistemática, se ha encontrado documentos entre los años 2009 al 2018, en diversos buscadores tales como Redalyc, Google Académico, E- libro, Ebsco, Dialnet, Persons, teniendo en cuenta el área de estudio, principalmente de las ciencias económicas, contables, auditoria y finanzas, cabe mencionar que de acuerdo a los criterios mencionados no se ha encontrado mucha información actual, ya que, con los avances de la tecnología los procesos van cambiando y es necesario actualizar los mecanismos de control.

De los resultados mostrados, en los teóricos, el mayor porcentaje 48% de los datos han sido recabados de libros, los cuales dan la pauta al mencionar los modelos, (COSO I, II, III), elementos y características, para llevar un adecuado sistema de control interno de las cuentas por cobrar, poniendo de manifiesto la estructura, herramientas, aplicación y las limitaciones que tienen las empresas para aplicar este sistema.

Para las revistas equivale un 28% del material consultado el cual pone énfasis en las limitaciones al no haber un responsable definido para la aplicación del control interno, considerándolo deficiente.

En cuanto a la revisión de tesis de las cuales se ha realizado menor consulta, un porcentaje de 25%, los aspectos más relevantes incluyen la importancia de llevar a cabo la implementación de un sistema de control interno debido al efecto que tiene sobre la liquidez.

REFERENCIAS

Mantilla, S. (2013). Auditoria del control interno. Recuperado de:
<https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=4870514&ppg=1>

Santillana, J. R. (2015). Sistemas de Control Interno. Edición 3. Recuperado de:
<https://www.biblionline.pearson.com/Pages/BookDetail.aspx?b=1777>

Estupiñán, G. R. (2015). Control interno y fraudes: análisis de informe coso i, ii y iii con base en los ciclos transaccionales. Recuperado de:
<https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/detail.action?docID=4422272&query=control+interno>

Obispo, Ch. (2015). Caracterización del control interno en la gestión de las empresas comerciales del Perú 2013. In *crescendo*, 6, pp.11-20. Recuperado de
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5127579>

Vega, L., Lao, Y., & Nieves, A. (junio, 2017). Propuesta de un índice para evaluar la gestión del control interno. *Contad. Adm*, 62, pp.83-698. Recuperado de
http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0186-10422017000200683&lang=pt

Cruz, L. (septiembre, 2013). Evaluación del control interno y su incidencia en la cuentas por cobrar de Foro Miraflor. Revista Científica de FAREM-Estelí, 7, pp-26-33. Recuperado de: <http://revistasnicaragua.net.ni/index.php/RCientifica/article/view/730>

Granda, R. (2011). Manual de control interno, sector público, privado y solidario. Recuperado de: <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliouasp/detail.action?docID=3216810&query=control%20interno>

Abolacio, M. (2013). Planificación de la auditoria. Recuperado de: <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=4184123&query=%22definici%C3%B3n+control+interno%22>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). Metodología de la Investigación Sexta Edición. México: Mcgraw-Hill Interamericana Editores, S.A.

Morales, C.J. (2014) Crédito y cobranzas, recuperado de: <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=3227535&query=%22CUENTAS+POR+COBRAR%22+>